

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 31.03.	Note	2019	2018	2018
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
Premieinntekter mv.				
Opptjente bruttopremier		3 500 000	3 500 000	14 000 000
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		0	0	0
Sum premieinntekter for egen regning	2	3 500 000	3 500 000	14 000 000
Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	0	0
Erstatningskostnader				
Brutto erstatningskostnader		-5 086 148	3 191 933	7 589 947
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader			0	
Sum erstatningskostnader for egen regning	2	-5 086 148	3 191 933	7 589 947
Forsikringsrelaterte driftskostnader				
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring				
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5	607 044	431 183	1 797 430
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0	0
Resultat av teknisk regnskap		7 979 104	-123 116	4 612 623

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 31.03.	Note	2019	2018	2018
IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
Netto inntekter fra investeringer				
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		204 956	122 860	552 368
Verdiendringer på investeringer	7	189 060	51 375	97 270
Realisert gevinst og tap på investeringer		0	0	532 930
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-3 627	-5 452	-15 453
Sum netto inntekter fra investeringer		390 389	168 782	1 167 115
Andre inntekter		31 409	23 821	111 432
Andre kostnader		0	0	0
Resultat av ikke teknisk regnskap		421 798	192 603	1 278 547
Resultat		8 400 902	69 487	5 891 170
Resultat før andre resultatkomponenter		8 400 902	69 487	5 891 170
Andre resultatkomponenter		0	0	0
TOTALRESULTAT		8 400 902	69 487	5 891 170

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 31.03.19	Note	2019	2018 31.3.	2018
EIENDELER				
Investeringer				
Finansieller eiendeler som måles til amortisert kost				
Utlån og fordringer		54 137 109	53 502 695	53 932 204
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	7	136 298 560	136 708 875	136 109 500
Sum investeringer		190 435 669	190 211 570	190 041 704
Fordringer				
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring				
Forsikringstakere				
Andre fordringer		0	10 200	0
Sum fordringer		0	10 200	0
Andre eiendeler				
Kasse, bank		20 921 743	20 646 852	8 396 017
Sum andre eiendeler		20 921 743	20 646 852	8 396 017
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte innt		0	0	0
SUM EIENDELER		211 357 412	210 868 623	198 437 720

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 31.03.19	Note	2019	2018	2018
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER				
Innskutt egenkapital				
Selskapskapital (130.000 aksjer a NOK 100)	6	13 000 000	13 000 000	13 000 000
Overkurs		78 000 000	78 000 000	78 000 000
Sum innskutt egenkapital		91 000 000	91 000 000	91 000 000
Opptjent egenkapital				
Avsetning til garantiordningen		590 000	435 000	555 000
Annen opptjent egenkapital		57 498 448	43 430 863	49 132 546
Sum opptjent egenkapital	3,8	58 088 448	43 865 863	49 687 546
Forsikringsforpliktelser brutto				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		10 500 000	10 500 000	0
Brutto erstatningsavsetning		51 320 648	65 108 843	57 408 852
Sum forsikringsforpliktelser brutto	2	61 820 648	75 608 843	57 408 852
Forpliktelser				
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring				
Andre forpliktelser		153 064	99 713	106 083
Sum forpliktelser		153 064	99 713	106 083
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		295 251	294 201	235 238
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		295 251	294 201	235 238
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		211 357 412	210 868 623	198 437 720

Oslo, 30.04.2019

I styret for Norsk Legemiddelforsikring AS

Trine-Lise Wilhelmsen
Styreleder

Kjetil Østreng Evensen

Gunnar Sørлие

Knut Nordskog
daglig leder

UTVIKLING I EGENKAPITAL

Aksjekapitalen er NOK 13.000.000,- som består av 130.000 aksjer a NOK 100,-.

	Aksjekapital	Annen innskutt egenkapital	Garanti ordningen	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.17	13 000 000	78 000 000	300 000	47 539 348	138 839 348
Årets resultat				-4 042 976	-4 042 976
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen			135 000	-135 000	0
Egenkapital 31.12.17	13 000 000	78 000 000	435 000	43 361 376	134 796 376
Egenkapital 01.01.18	13 000 000	78 000 000	435 000	43 361 376	134 796 376
Årets resultat				5 891 170	5 891 170
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen			120 000	-120 000	0
Egenkapital 31.12.18	13 000 000	78 000 000	555 000	49 132 546	140 687 546
Egenkapital 01.01.19	13 000 000	78 000 000	555 000	49 132 546	140 687 546
Årets resultat				8 400 902	8 400 902
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen			35 000	-35 000	0
Egenkapital 31.03.19	13 000 000	78 000 000	590 000	57 498 448	149 088 448

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2019	2018
Likviditet fra forsikringsdrift		
Innbetalte premier	14 000 000	14 000 000
Betalte erstatninger	-1 002 056	-12 353 128
Betalte administrasjonskostnader	-500 051	-1 766 865
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	12 497 894	-119 993
Likviditet fra investeringer		
Innbetalt renter bank	236 365	663 800
Utbetalt bankkostnader	-3 627	-15 453
Innbetalte renteinntekter investeringer	0	0
Kjøpt sertifikater	0	-135 821 800
Solgt sertifikater	0	137 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringer	232 738	1 826 547
Netto kontantstrøm i perioden	12 730 632	1 706 555
Bankbeholdning ved perioden begynnelse	62 328 220	60 621 665
Bankbeholdning ved periodens slutt	75 058 852	62 328 220

Det er innstående på skattetrekkskonto kr 94.724 som dekker skyldig skattetrekk, kr 84.143.

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Generelt

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven av 17. juli 1998 nr 56 og forskrift av 16. desember 1998 nr 1241 for årsregnskap m m for forsikringsselskaper (regnskapsforskriften) samt god regnskapsskikk. Ny forskrift om årsregnskap trådte i kraft 01.01.2016, og implementerer endringer som har som formål å gjøre regelverket lettere tilgjengelig for brukere av forskriften, og innfører i tillegg tilpasninger til nye soliditetskrav (Solvens II). Vesentlige endringer i forhold til tidligere regelverk er i hovedsak ny oppstillingsplan, ingen beregning av allokert investeringsavkastning og bortfall av sikkerhetsavsetningen som forsikringsteknisk avsetning.

Premieinntekter

Inntektsføring av premieinntekter skjer lineært. Forsikringsperioden faller sammen med kalenderåret. All premie som er opptjent ved årets utgang er ført til inntekt pr 31. desember.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen. Øvrige poster ville ha vært å anse som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

Investeringer

Investeringer er frivillig lagt inn i kategorien "virkelig verdi over resultat", og er vurdert til markedsverdi.

Utlån og fordringer

Bank, plasseringskonto er kategorisert som finansiell eiendel som måles til amortisert kost ved hjelp av effektiv rente metode.

Forsikringsforpliktelser

Krav til avsetninger for forsikringsforpliktelser reguleres i Finansforetakslovens §§ 14-7 og 14-8. Forsikringsforpliktelsene av avsetning for ikke opptjent premie og erstatningsavsetning.

Premieavsetning

Premieavsetning er avsetning for ikke opptjent premie for egen regning på løpende kontrakter som er i kraft på regnskapstidspunktet. Selskapets forsikringsavtale løper fra 1. januar til 31. desember, og det er derfor ingen premieavsetning pr 31. desember.

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning er avsetning for meldte, ikke oppgjorte erstatningskrav. Selskapets ansvar følger "claims made" prinsippet, det vil si at ansvaret ikke omfatter krav som meldes etter utløpet av forsikringsperioden. Det er derfor ikke avsatt noe for krav som måtte bli meldt senere.

Garantiavsetning

Dette er en pliktig avsetning for skadeforsikringsselskaper. Avsetningen skal sikre at forsikringstakere mottar oppgjør i henhold til inngåtte forsikringskontrakter. Eventuelle endringer i aktuariens beregninger for 2017 føres mot egenkapitalen. Se også note 2.

Skatt

Norsk Legemiddelforsikring AS ble i brev av 15. November 2016 fra Skatteetaten unntatt for skatteplikt.

Kritiske regnskapsestimater og vurderinger

Selskapet har brukt estimater og gjort vurderinger som kan ha effekt på eiendeler og gjeld også i neste regnskapsår. Estimater og vurderinger er basert på tidligere erfaringer og andre tilgjengelige faktorer, og blir fortløpende evaluert. Vurderingene inkluderer forventninger om fremtidige hendelser som man antar har betydning for selskapet.

Estimat vedrørende selskapets totale erstatningsansvar er basert på estimat ut fra de enkelte rapporterte skader fra skadebehandler med tillegg av en aktuarberegnet statistisk estimat på inntrufne, men ikke rapporterte skader.

Selskapets finansielle eiendeler består av norske statssertifikat samt utlån til norsk banker.

Prinsippendringer og presentasjon

Årsregnskapet for 2015 ble utarbeidet etter tidligere gjeldende regnskapsforskrift for skadeforsikringsselskaper. I tilfeller der nye regnskapsprinsipper er tatt i bruk eller poster reklassifisert, blir tall for tidligere perioder omarbeidet for å gjøre regnskapene sammenlignbare. Tallene for 2015 er dermed omarbeidet i henhold til ny forskrift, og ble gjort sammenlignbare med 31.12.2016 tallene.

Beregnet sikkerhetsavsetning ble pr 31.12.2015 er behandlet som prinsippendring, og ført direkte i balansen mot annen egenkapital pr 01.01.2016. Føringer er gjort brutto, uten utsatt skatteforpliktelse.

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

pr 31.03.2019

Note 2 Premieinntekter, erstatningskostnader m v

	Direkte	Sum direkte
	Ansvar	forsikring
Bruttopremie		
Forfalte bruttopremier	3 500 000	3 500 000
Inngående Premieavsetning	0	0
Utgående Premieavsetning	0	0
Opptjent Premie	3 500 000	3 500 000
Påløpt reasspremie	0	0
Opptjent premie for egen regning	3 500 000	3 500 000
Brutto erstatninger		
Betalte erstatninger	1 002 056	1 002 056
Erstatningsavsetninger 1.1	-53 653 133	-53 653 133
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-3 755 719	-3 755 719
Erstatningsavsetninger 31.03	47 963 223	47 963 223
Skadebehandlingskostnader 31.03	3 357 426	3 357 426
Brutto erstatninger	-5 086 148	-5 086 148
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	607 044	607 044
Brutto driftskostnader	607 044	607 044

Skadebehandlingshonorar

Av totalt betalte erstatninger i 2019 utgjør NOK 0 honorarer til NPE

Erstatningskostnader for egen regning -5 086 148 -5 086 148

Tidligere årganger (avvikling)	2019	2018	2017	2016	2015
Betalte erstatninger	1 106 751	9 086 838	17 724 147	3 982 141	14 982 769
Erstatningsavsetninger 1.1	-53 653 133	-58 104 704	-59 273 595	-53 018 142	-46 456 221
Erstatningsavsetninger 31.12	45 838 789	35 771 394	23 561 369	38 300 923	27 732 404
Brutto erstatninger	-6 707 593	-13 246 472	-17 988 079	-10 735 078	-3 741 048

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	Brutto Avsetning	Utsatt skatt	Avsetning i opptjent EK
Garantiordningen	590 000	0	590 000
Totalt	590 000	0	590 000

Selskapet er ikke medlem i poolordninger.

	Solvens- balanse pr. 31.03.19	Årsregnskap pr. 31.03.19	Forskjell verdssettelse
Sum eiendeler	211 357 412	211 357 412	0
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	65 668 733	61 820 648	3 848 085
Sum forpliktelse	1 038 315	448 315	590 000
Sum egenkapital	144 650 364	149 088 449	-4 438 085

Forskjell i verdssettelse:

Tekniske avsetninger for årsregnskapsformål (avsetning for ikke opptjent brutto premie (post 10.1) og brutto erstatningsavsetning (post 10.3) erstattes av beste estimat og risikomargin i Solvens II-balansen.

Beste estimat består av premie- og erstatningsavsetninger. I tillegg vil gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse (post 3) erstattes av gjenforsikringsandel av beste estimat.

Forskjeller mellom tekniske avsetninger i årsregnskapet og Solvens-II balanse vil også å være underlagt utsatt skatt.

Beste estimat erstatningsavsetning i Solvens II-balansen

Beregnet som diskonterte fremtidige kontantstrømmer av forventede erstatningsutbetalinger.

Beste estimat premieavsetning i Solvens II-balansen

Brutto ikke opptjent premie multipliseres med anslått combined ratio og resultatet diskonteres (basert på opptjent premie år 1).

Risiko Margin

Oppsummert blir risikomarginen beregnet ved å legge til en kapitalkostnad til den diskonterte estimerte SCR for hvert år i perioden den nåværende erstatningsavsetningen vil bli utbetalt.

Avsetning til garantiordningen

I henhold til Finanstilsynets «Veiledning for åpningsinformasjon» publisert 11.04.2016, side 12, skal "avsetningen til garantiordningen føres under øvrige forpliktelse i Solvens-balansen". Som et resultat av dette er post 8.1.5 i årsregnskapets balanse flyttet til "øvrige forpliktelse" i Solvens-balansen.

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

Note 4 Ytelser til ledende ansatte m.v.

	2019	2018
Samlet godtgjørelse	147 514	560 058
Sum	147 514	560 058

Daglig leder	100 014	370 058
Styret (periodisert)	47 500	
Trine-Lise Wilhelmsen	0	105 000
Kjetil Østreng Evensen	0	85 000
Gunnar Sørli	0	0
Sum	147 514	560 058

Det er ikke gitt lån eller stilt sikkerhet for lån, bonuser eller andre ytelser til ledende ansatte, styret eller kontrollkomite. Annet selskap har alle pensjonsforplikteler overfor daglig leder. Selskapet har en ansatt som utgjør 0,5 årsverk.

Kostnadsført godtgjørelse til revisor

	2019	2018
Lovpålagt revisjon	0	88 038
Andre attestasjonstjenester	0	0
Skatterådgivning	0	0
Annen bistand	0	0
Sum	0	88 038

Note 5 Spesifikasjon av driftskostnader etter art

Lønn	2019	2018
Lønn og honorarer (ekskl ekstern skadevurdering)	163 852	654 725
Lønnsutbetaling til eksterne sakkyndige	177 540	163 715
Andre honorarer		
Aktuar	131 062	424 667
Aktuar II	54 458	40 356
Regnskapsfører	74 380	224 314
Intern revisor	0	150 000
Revisor	0	88 038
Andre driftskostnader	5 753	51 615
Sum	607 044	1 797 430

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

Note 6 Aksjekapital

Aksjekapitalen er kr. 13.000.000,- og består av 130.000 aksjer a NOK 100.
Alle aksjene eies av Legemiddelansvarsforeningen.

Note 7 Urealisert kurstap/gevinst

	Anskaffelseskost	31.03.2019 Markedsverdi	31.03.2019 Urealisert tap/gevinst	31.12.2018 Urealisert tap/gevinst	2019 Endring
Sertifikater Finans og toldepartem	135 821 800	136 298 560	476 760	287 700	189 060
Sum finansielle omløpsmidler	135 821 800	136 298 560	476 760	287 700	189 060

Sertifikatene er solgt og reinvestert 19.09.18

Sertifikatene er såkalt 0 kupong og merverdier er urealisert gevinster

Likviditets og renterisiko intervallet er mindre enn 3 måneder for hele porteføljen.

Andel børsnoterte verdipapirer er 100%.

Note 8 Kapitalkrav

	31.03.2019	31.12.2018
Ansvarlig kapital		
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	144 650 365	136 788 723
- Kapitalgruppe 2	0	0
- Kapitalgruppe 3	0	0
Sum basiskapital	144 650 365	136 788 723
Supplerende kapital		0
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	144 650 365	136 788 723
Solvenskapitalkrav (SCR)		
Markedsrisiko	105 187	106 767
Motpartsrisiko	5 033 842	3 367 413
Helseforsikringsrisiko	0	0
Skadeforsikringsrisiko	26 161 803	27 929 307
Diversifisering	-2 264 206	-1 618 973
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0	0
Operasjonell risiko	1 776 751	1 651 516
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt		
Tilleggskapital	91 100 000	90 200 000
Solvenskapitalkrav (SCR)	121 913 378	121 636 031
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	119 %	112 %
Minstekapitalkrav (MCR)		
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	54 861 019	54 736 214
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	30 478 344	30 409 008
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	35 345 360	35 345 360
Minstekapitalkrav (MCR)	35 345 360	35 345 360
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	409 %	387 %